INFORMATIVA (ex art. 14 del Regolamento UE 2016/679 – GDPR)

CRIF S.p.A., con sede in Bologna, via M. Fantin n. 1-3, gestisce, in qualità di Titolare del trattamento, un sistema di informazioni creditizie (di seguito "**SIC EURISC**") di tipo positivo e negativo in cui sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti riguardanti la concessione, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, di un credito, di una dilazione di pagamento, di un pagamento differito, di un finanziamento o di altra facilitazione finanziaria, a prescindere dalla sussistenza di inadempimenti registrati nel sistema al momento del loro verificarsi. Il trattamento dei dati personali censiti nel SIC EURISC è disciplinato dalla normativa di cui al Regolamento UE 2016/2016 ("GDPR"), dal D.lgs. n. 196/2003 – Codice Privacy – così come modificato dal D.Lgs. n. 101/2018 recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del GDPR, dal Codice di Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti, approvato, con modificazioni, dal Garante per la protezione dei dati personali con Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019 ("Codice di Condotta"), dal D.L. n. 138/2011, convertito con legge n. 148/2011, dal D.Lgs. n. 141/2010 nonché da ogni altra normativa applicabile.

Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del SIC EURISC riguarda i dati relativi a (tutti, congiuntamente, i "Dati"):

a) interessati che chiedono di instaurare o sono parte di un rapporto o che, a seguito di operazioni di cessione di crediti o dilazioni di pagamento possono diventare parte di un rapporto col medesimo partecipante e soggetti coobbligati, anche in solido;
b) interessati che agiscono nell'ambito della loro attività imprenditoriale o professionale che chiedono di instaurare o sono parte o che, a seguito di operazioni di cessione di crediti, possono divenire parte di un rapporto con il medesimo partecipante e soggetti coobbligati, anche in solido;
c) interessati che rivestono la qualifica di esponente aziendale o partecipante al capitale di una società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto;
d) soggetti aventi un collegamento di tipo giuridico o economico con quelli di cui alla lettera b) che precede, sempre che i dati personali cui il partecipante/accedente intende accedere, risultino necessari per il perseguimento delle finalità di cui al Codice di Condotta relativamente ai soggetti di cui alla stessa lettera b). In tali casi la posizione del soggetto collegato all'interno del SIC EURISC non subisce comunque alcuna modificazione in virtù delle vicende relative al soggetto a cui è riferito in via principale il rapporto.

In forza di un contratto o di un accordo con CRIF S.p.A., le banche (comunitarie ed extracomunitarie), società finanziarie, intermediari finanziari che svolgono attività regolamentata dal Testo Unico Bancario, soggetti autorizzati che svolgono attività di factoring, soggetti appartenenti a gruppi bancari e finanziari, altri soggetti privati che, nell'esercizio di attività commerciale o professionale, concedono dilazioni di pagamento ovvero svolgono attività di leasing (anche operativo) o attività di noleggio a lungo termine, nonché attività di gestione di piattaforme digitali per prestiti tra privati (di seguito "Partecipanti") contribuiscono, su base mensile e in maniera sistematica, tali Dati.

In particolare, le categorie di Dati trattati all'interno del SIC EURISC aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto, sono:

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici (quali, ad esempio: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice Iban, dati relativi alla occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto (es. prestito personale, mutuo ipotecario, carte rateali e a saldo, affidamento revolving, etc.), dell'importo dovuto, delle

modalità di pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto (es. finanziamento rinunciato dall'interessato, rifiutato dall'ente, finanziamento accordato, finanziamento estinto, etc.);

c) dati di tipo contabile, relativi, in particolare, agli utilizzi o ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto (es. importo e numero delle rate dei finanziamenti rateali; importo addebitato e/o utilizzato sulla carta di credito; eventuale informazione sullo stato del finanziamento fornita dall'ente partecipante indicativa di un comportamento più o meno rischioso da parte dell'interessato – ad esempio: incaglio nei pagamenti, passaggio a sofferenza, passaggio a perdita, cessione a società di recupero crediti, comportamento fraudolento sulla carta di credito da parte dell'interessato, blocco della carta di credito per morosità da parte dell'interessato, contestazione da parte dell'interessato dell'addebito effettuato dall'ente partecipante sulla carta di credito, etc.);

d) dati relativi al contenzioso e ad attività di recupero del credito, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale degli interessati.

Ai sensi del Codice di Condotta, tali Dati, possono essere consultati, per le finalità nel medesimo stabilite e nel seguito riportate, anche da ulteriori soggetti quali, attualmente, in forza dell'articolo 6-bis, del decreto-legge 13 agosto 2011, n. 138 convertito con la legge 14 settembre 2011, n. 148 e del vigente articolo 30-ter del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141 (come successivamente modificato) i fornitori di servizi di comunicazione elettronica e i fornitori di servizi interattivi associati o di servizi di accesso condizionato (tra cui, quindi, le società telefoniche), le imprese di assicurazione, i soggetti autorizzati a svolgere le attività di vendita a clienti finali di energia elettrica e di gas naturale ai sensi della normativa (cosiddetti "Accedenti").

Il trattamento dei Dati contenuti nel SIC EURISC è effettuato esclusivamente per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato. Rientrano in tali finalità la prevenzione del rischio di frodi e del furto di identità.

I Dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici, e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate. I Dati contenuti nel SIC EURISC sono trattati anche mediante trattamenti o processi decisionali automatizzati di *credit scoring* che utilizzano diverse tipologie di fattori (a titolo esemplificativo e non esaustivo: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti, etc.) che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'interessato. Si precisa che rispetto a tali trattamenti e sistemi di credit *scoring* CRIF S.p.A. non adotta alcuna decisione in grado di incidere su diritti e libertà degli interessati limitandosi a supportare i Partecipanti ed Accedenti, fornendo agli stessi le informazioni tratte dal SIC EURISC ed i suddetti giudizi sintetici. Le valutazioni di cui alle predette finalità sono effettuate esclusivamente dai Partecipanti/Accedenti che possono essere in possesso di altre informazioni aggiuntive e che decidono sulla base di proprie scelte fondate su criteri e logiche di mercato insindacabili da parte di CRIF S.p.A.. I Dati sono comunicati ai Partecipanti e agli Accedenti al SIC EURISC mediante consultazione della relativa banca dati. I Dati in questione possono essere conosciuti anche dai dipendenti e collaboratori di CRIF S.p.A. specificatamente autorizzati a trattarli per il perseguimento delle finalità sopraindicate ai sensi dell'articolo 29 del GDPR. Il trattamento dei dati personali da parte del Titolare del Trattamento, dei Partecipanti e degli Accedenti, secondo i termini e le condizioni stabilite nel Codice di Condotta risulta lecito ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. f) del GDPR in quanto è necessario per il perseguimento di legittimi interessi dei Partecipanti e degli Accedenti all'utilizzo del SIC EURISC per le finalità di cui al Codice di Condotta. Pertanto, non è necessario acquisire il consenso dell'interessato. Costituiscono

legittimi interessi: la corretta misurazione del merito e del rischio creditizio, la corretta valutazione dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato, la prevenzione del rischio di frode, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità. I dati personali censiti nel SIC EURISC sono conservati come stabilito dal Codice di Condotta per il tempo indicato nel seguente schema riassuntivo:

Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipati	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre **180 giorni** dalla data di presentazione delle richieste
Dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta	non oltre **90 giorni.** dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta
Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati	**12 mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi;
	24 mesi dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorsi i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema	senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza
Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente regolarizzati	non oltre **36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale
	dalla data in cui è stato necessario aggiornare il dato, comunque massimo fino a **60 mesi** dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento
Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	non oltre **60 mesi** dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto *oppure* dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.
	conservazione ulteriore nel sistema se in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati
I dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti	decorsi **60 giorni.**: a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.

Decorsi i termini di conservazione di cui sopra, prima dell'eliminazione dei dati dal SIC, CRIF S.p.A. può trasporre gli stessi su altro supporto, non direttamente accessibile dai Partecipanti e dagli Accedenti, conservarli per un periodo non superiore ai 10 anni (decorrenti dalla scadenza dei tempi di conservazione di cui alla precedente tabella) e trattarli solo per le finalità indicate dal Codice di Condotta nell'allegato 2 "tempi di conservazione" al paragrafo 8 (per adempiere ad obblighi di legge, per esigenze di difesa di un proprio diritto, per la verifica anche comparativa della predittività dei dati del SIC EURISC, per lo sviluppo e la verifica

dei modelli di cui all’art. 10 del Codice di Condotta, per elaborazioni in forma aggregata, anonima o pseudonima per esigenze statistiche normative/regolamentari e di sviluppo di prodotti o servizi dei Partecipanti / Accedenti, per fornire informazioni alle Autorità di vigilanza).

CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei e fuori dell’Area Economica Europea e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. Questi accordi (denominati *cross border data exchange*) sono anche funzionali a facilitare l’accesso ai finanziatori di altri Stati al sistema di informazioni creditizie EURISC in ottemperanza alle disposizioni dell’articolo 125 del Testo Unico Bancario – nonché, reciprocamente, a facilitare ai finanziatori italiani l’accesso a banche dati analoghe presenti in altri Stati. Elenco dei sistemi esteri convenzionati:

Ragione sociale	**Sito Internet**
Schufa Holding AG (Germania)	https://www.schufa.de
BKR – Bureau Krediet Registratie (Olanda)	https://www.bkr.nl
KSV1870 (Austria)	https://www.ksv.at
Crif A.G. (Svizzera)	https://www.crif.ch

In relazione ai Dati registrati nel SIC EURISC ed ai presupposti di legittimazione del trattamento degli stessi, gli interessati potranno, ai sensi di quanto previsto dal GDPR, esercitare tutti i diritti agli stessi riconosciuti e previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR, quale ad esempio quello di ottenere l'accesso ai propri dati personali, chiederne la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento o di opporsi al loro trattamento. Non è possibile esercitare il cd. diritto alla portabilità (art. 20 GDPR) dei dati personali in quanto non ne sussistono i presupposti. Gli interessati potranno, altresì, proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali, seguendo le istruzioni al seguente link: http://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docwebdisplay/docweb/4535524.

Per l’esercizio dei diritti agli stessi riconosciuti, gli interessati possono rivolgendosi all’ Ufficio Relazioni con il Pubblico, via Zanardi 41, 40131 – Bologna (fax: 051/6458940 – tel: 051/6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com).

Inoltre, per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da CRIF S.p.A. gli interessati potranno rivolgersi al Responsabile della protezione dei dati nominato da CRIF S.p.A. ai seguenti recapiti: email: dirprivacy@crif.com; pec: crif@pec.crif.com.

I Responsabili del trattamento dei dati contenuti nel sistema di informazioni creditizie EURISC sono:

• Postel S.p.A. con sede legale in Via G. Massaia, 31 – 00154 Roma;

• DataBank S.p.A. con sede legale in Via Patrioti, 21 – 29100 Piacenza;

Si intende precisare che i Responsabili sopra indicati non si occupano di evadere le richieste di riscontro agli interessati. Tale attività è svolta esclusivamente da CRIF S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento.